Rapporto di ricerca COI Realizzato dall'Ufficio Immigrazione di ARCI nazionale
aggiornato al 20 luglio 2025

CONTESTO		**NOTE**
Paese di origine	India	Kerala
QUESITO COI		**NOTE**
Tematica	Usura	N/d
Formulazione quesiti COI	**1. Informazioni sui fenomeni di usura in Kerala e sulla protezione statale**	

Disclaimer

1. Il presente rapporto segue il principio della compilazione delle fonti COI, privilegiando l'inserimento di citazioni testuali in lingua originale. Le versioni italiane offerte nel testo rappresentano traduzioni non formali, finalizzate esclusivamente ad agevolare la comprensione delle fonti da parte dei lettori. Non si è proceduto, dunque, ad alcun tipo di parafrasi, sintesi o commento, nel rispetto del contenuto originale delle fonti stesse.

2. A causa della tematica e dei tempia disposizione per la ricerca, è stato necessario ricorrere in misura significativa a fonti giornalistiche di diversa natura e orientamento. In merito a tali fonti, l'ufficio si rende disponibile ad approfondire, su richiesta, eventuali verifiche sulla loro attendibilità, imparzialità e accuratezza.

3. Considerando l'interconnessione tra l'indebitamento e altri fenomeni quali tratta di esseri umani, sfruttamento lavorativo e lavoro forzato, il presente rapporto si limita a fornire un mero richiamo ad alcune dimensioni correlate al tema del debito. L'ufficio resta a disposizione per eventuali approfondimenti mirati, qualora richiesti.

4. Alcune fonti primarie utilizzate nel presente rapporto sono state reperite in lingua malayalam. Le traduzioni di tali documenti sono state effettuate con il supporto di strumenti di intelligenza artificiale e software automatici di traduzione. Si segnala tuttavia che non è stato possibile verificarne pienamente l'accuratezza, e pertanto i contenuti devono essere considerati con cautela.

5. In alcune delle fonti consultate, vengono espresse valutazioni soggettive, inclusi commenti o ipotesi sul rischio in caso di rientro per persone vittime di usura, o considerazioni relative alla capacità politica e alla posizione sociale dei soggetti coinvolti. Tali osservazioni non riflettono in alcun modo la posizione dell'ufficio scrivente, ma sono riportate fedelmente come parte del contenuto originario delle fonti. Il presente rapporto non svolge attività di analisi del rischio, che resta comunque da effettuarsi caso per caso,

nell'ambito delle competenze delle autorità decisionali.

6. Il presente Ufficio resta a disposizione per confrontarsi relativamente alle fonti e ai contenuti citati, oltre che per eventuali approfondimenti rispetto ai quesiti posti, le risultanze emerse e altre tematiche

Roma
20/07/2025

°°°

Indice

1. Introduzione: usurai e prestatori di denaro in India
1.1 Profili legali

2. Kerala
2.1 Modalità dei prestiti
2.2 La "Blade Mafia" in Kerala
2.2.1 Profili e metodi della "Blade Mafia"
2.2.2 Covid e "Blade Mafia"
2.3 Fatti di cronaca relativi ad aggressioni da parte della "Blade Mafia" in Kerala

3. Informazioni sulla protezione statale
3.1 Implementazione della normativa anti-usura
3.2 Notizie di arresti in Kerala
3.2.1 Operazione Kubera (Fase I – Fase II – Attualità)

4. Altri profili associati ai debiti in India
4.1 Connessione tra debito e tratta
4.2 Connessione tra debito e lavoro forzato

***

1. Introduzione: usurai e prestatori di denaro in India

In un recente rapporto di DFAT si legge che hli usurai operano in India e diversi resoconti dei media negli ultimi anni hanno evidenziato il problema. I prestatori di denaro operano al di fuori del sistema creditizio formale, in particolare nelle aree rurali. Fonti consultate dal DFAT hanno riferito che tali prestatori possono concedere prestiti in cambio di un raccolto previsto; se il raccolto fallisce, il debitore potrebbe non essere in grado di rimborsare il prestito.
Anche le spese sanitarie sono una motivazione frequente per contrarre debiti. Come in molti paesi con alta emigrazione, l'indebitamento per finanziare la migrazione, anche allo scopo di presentare una domanda di asilo, è una causa possibile.

DFAT sottolinea poi come la microfinanza e altre forme di credito affidabile basate sulla tecnologia sono oggi accessibili ai poveri in modi che in passato non erano possibili. WhatsApp, l'app di messaggistica più popolare in India, ha testato una propria funzione di pagamento nel paese. Questo ha permesso un facile accesso a fondi e servizi bancari per ampie fasce della popolazione non bancarizzata (i telefoni cellulari sono più diffusi delle banche). 'Paytm' è un altro sistema di pagamento molto usato basato su cellulare, che consente pagamenti sicuri su piattaforme digitali.

Il rovescio della medaglia del miglior accesso alla tecnologia di pagamento è che, negli ultimi anni, le pratiche di prestito usuraio si sono spostate nello spazio online, con molte app per smartphone che offrono prestiti e sono diventate popolari tra gli indiani. La differenza tra fornitori affidabili e non affidabili non è sempre evidente, soprattutto per le persone analfabete o con bassa istruzione.

Secondo DFAT (nota- non confermato), sebbene alcune opzioni tecnologiche di prestito siano predatorie, il rischio di violenza fisica è basso. Secondo un articolo di Bloomberg del gennaio 2022, vi sono numerose denunce contro i prestiti digitali, inclusi casi in cui i creditori hanno cercato di riscuotere i debiti presso il luogo di lavoro, mettendo a rischio l'impiego delle vittime. L'articolo menziona tattiche di riscossione aggressive e pressioni psicologiche che possono portare al suicidio. Un altro articolo su *Inc42*, citato da Bloomberg, riferisce che familiari e datori di lavoro possono essere contattati dai creditori. Anche in questo caso, non si menziona la violenza fisica, ma si riportano casi di suicidio.

Le fonti consultate da DFAT hanno confermato che la violenza contro i debitori inadempienti è possibile, ma hanno sottolineato che è più frequente il suicidio in seguito a molestie continue da parte dei creditori, piuttosto che episodi di violenza diretta. Tali suicidi, soprattutto in aree rurali, avvengono spesso tramite impiccagione o ingestione di pesticidi. Il debito può poi ricadere su altri membri della famiglia, i quali potrebbero successivamente tentare di chiedere asilo:

> "...Loan Sharks/moneylenders 3.171 Loan sharks operate in India and various media reports in recent years have highlighted the issue. Moneylenders operate outside of the formal credit system, especially in rural areas. Sources told DFAT that moneylenders may lend against an expected harvest; if the harvest fails then the borrower may be unable to pay back the loan. Health care costs are also a common reason to borrow money. As in many countries with high outward migration, borrowing money to migrate, including to attempt an asylum claim, is also a possible cause. 3.172 Microfinance and other forms of technology-driven reputable lending are available to the poor in ways that were not possible in the past. WhatsApp, the most popular messaging application for mobile phones in India, has been testing its payment application in India. This has allowed easy access to funds and banking services for a large unbanked sector of the economy (mobile phones are more popular than banks). 'Paytm' is another popular mobile phone-based payment system that allows safe payments on digital platforms. 3.173 The corollary of better access to payment technology is that, in recent years, usurious lending practices have moved to the online space with many different mobile phone applications enabling loans becoming more popular with Indians. The difference between reputable and non-reputable providers is often not obvious, especially to the illiterate or less educated. 3.174 While some technological options for lending are predatory, the risk of violence is low. According to an article in Bloomberg in January 2022, there are many complaints about digital money lending, including after lenders have attempted to collect debts at work, jeopardising victims' employment. The Bloomberg DFAT Country Information Report INDIA SEPTEMBER 2023 40 article mentions 'heavy handed' collection tactics and stress upon victims that can lead to suicide. Another article in Inc42, a publication linked by the

> Bloomberg article, mentions that families and employers may be contacted by debt collectors. Again, this article does not mention violence but does mention suicide. 3.175 Sources consulted by DFAT agreed that violence against debtors who do not repay money is possible, but they emphasised that suicide that results from sustained harassment from lenders is more common than is direct violence. Such suicides in rural areas often occur through hanging or drinking pesticides. Debt may then be passed on to family members who subsequently make an asylum attempt…"[1]

*

1.1 Profili Legali

In India l'usura è illegale. Il Usurious Loans Act del 1918[2] vieta tassi d'interesse "eccessivi", anche se la legge non fornisce una definizione precisa. I tribunali possono valutare diversi aspetti di un prestito (l'importo, le commissioni, la frequenza dell'interesse, ecc.) per determinare se il tasso sia eccessivo. Secondo Bloomberg e altre fonti, i nuovi servizi fintech di prestito sono scarsamente regolamentati. L'accesso ai rimedi legali attraverso i tribunali presenta ulteriori ostacoli, trattati nella sezione relativa al sistema giudiziario.

L'esperienza delle persone che non riescono a saldare i debiti con usurai, e dei loro familiari, è variabile. Secondo DFAT la violenza non può essere esclusa, ma è poco probabile. Sono invece più frequenti molestie e minacce (anche di violenza). Chi si indebita tramite prestatori informali può anche subire discriminazione sociale, legata alla vergogna familiare in caso di inadempienza. Il DFAT valuta che il rischio di violenza sociale per i debitori sia basso e non ha rilevato schemi sistemici di discriminazione sociale o istituzionale nei loro confronti:

> "….3.176 Loan sharking is illegal. The Usurious Loans Act 1918 bans 'excessive' interest rates, which are not defined. Courts may look at different features of a loan (the principal, other charges, periods at which interest is calculated and other factors) to determine if the rate is excessive. According to the Bloomberg article and others, new fintech lending services are poorly regulated. Access to legal relief from courts has its own challenges, outlined in the section on judiciary. 3.177 The experience for those who are unable to service debts to loan sharks, and their family members, varies. Violence cannot be ruled out but is unlikely. Harassment, which can include threats of violence, is more likely. People borrowing money through informal moneylenders may also face societal discrimination, due to familial shame, should they default. DFAT assesses that debtors face a low risk of societal violence. DFAT is not aware of a pattern of societal or official discrimination against debtors…." [3]

***

[1] DFAT - Australian Government - Department of Foreign Affairs and Trade: DFAT Country Information Report India, 29 September 2023 https://www.dfat.gov.au/sites/default/files/country-information-report-india.pdf , accessed on 20/07/2025

[2] Government of India. (1918). The Usurious Loans Act, 1918 (Act 10 of 1918). Indian Kanoon. Retrieved from https://indiankanoon.org/doc/1789632/ , accessed on 20/07/2025

[3] DFAT - Australian Government - Department of Foreign Affairs and Trade: DFAT Country Information Report India, 29 September 2023 https://www.dfat.gov.au/sites/default/files/country-information-report-india.pdf , accessed on 20/07/2025

2. Kerala

In Kerala il fenomeno degli usurai assume il nome di “blade”, e ricorre come richiamato sotto la dizione “blade mafia”.

Una ricerca del 2024 spiega che "Blade" si riferisce a prestiti erogati a tassi d’interesse esorbitanti. Le istituzioni private che offrono questo tipo di prestiti applicano tassi giornalieri compresi tra l’1% e il 10%, il che equivale a un tasso d’interesse annuale compreso tra il 365% e il 3650%. Questi schemi, che coinvolgono individui, gruppi o istituzioni che forniscono prestiti in tali condizioni, sono comunemente indicati con il termine "mafia dei prestiti usurai" (blade mafia). Al contrario, le istituzioni finanziarie non bancarie registrate (NBFC) applicano, ad esempio, un interesse di 1 rupia ogni 100 rupie per un prestito della durata di tre mesi, il che corrisponde a un tasso d’interesse stimato del 12% annuo:

> “...Blade means exorbitant rate charging loans. Private Institutions are charging one percent to 10 percent per day. Thus the annual rates comes to 365 percent to 3650 percent of interest. These schemes providing individuals/group of individuals/institutions are colloquially called blade mafia. On the same time, registered non banking financial institutions are charging one rupee for Rs 100 loans of three months period and thus the interest rate is estimated as 12% ...”[4]

Secondo una ricerca del 2007, nonostante la forte presenza di istituzioni finanziarie formali come banche commerciali e cooperative, in Kerala i prestatori di denaro (conosciuti informalmente come "blade companies") costituiscono un importante segmento del settore finanziario dello Stato, poiché sono coinvolti in modo significativo nella raccolta di depositi e nella concessione di prestiti.

Le attività dei prestatori di denaro non sono nuove in Kerala, poiché esistono da secoli sotto varie forme. Non esistono dati ufficiali disponibili sul numero di prestatori di denaro in Kerala. Sebbene gli uffici del Commissario Assistente per l’Ispezione, presenti in varie parti dello Stato, dispongano di informazioni sui prestatori registrati presso di loro, queste informazioni non vengono regolarmente raccolte a livello statale per ottenere un quadro aggregato.

Oltre alle imprese registrate, esistono numerose imprese non registrate, gestite da singoli individui, che svolgono attività di raccolta di depositi e concessione di prestiti simili a quelle delle imprese registrate. Queste unità non registrate operano principalmente dalle proprie abitazioni o da sedi commerciali. Non esistono stime sul numero di prestatori di denaro nel settore non organizzato. Alcuni esperti ritengono che il numero delle imprese non registrate sia almeno pari a quello dei prestatori registrati nello Stato. Anche persone appartenenti agli strati più elevati della società, come medici, avvocati, impiegati di banca, docenti universitari e politici, risultano coinvolte in questa attività (talvolta con denaro non dichiarato), in quanto estremamente redditizia.

---

[4] Author(s) (2024). *Government machineries are inept to battle with the tactics of money lenders: A study about the private micro finance in Kerala*. May 2024. https://doi.org/10.17605/OSF.IO/2KUE3 , available at: https://www.academia.edu/92803081/GOVERNMENT_MACHINERIES_ARE_INEPT_TO_BATTLE_WITH_THE_TACTICS_OF_MONEY_LENDERS_A_STUDY_ABOUT_THE_PRIVATE_MICRO_FINANCE_IN_KERALA , accessed on 20/07/2025

I prestatori di denaro in Kerala comprendono sia grandi che piccole imprese. In termini numerici, la maggioranza è costituita da piccole imprese gestite da singoli individui. All'estremo opposto, vi sono alcune famiglie imprenditoriali che possiedono un gran numero di imprese di prestito diffuse in tutto lo Stato:

> "...Despite strong presence of formal financial institutions like commercial banks and cooperatives, in Kerala, money lenders (informally known as 'blade companies') form an important segment of the financial sector of the State as they are engaged in deposit taking and money lending activities in a significant way. The operations of money lenders are not new to Kerala as they have been in existence for centuries in various forms[...]There is no official data available on the number of money lenders in Kerala. Though the offices of Inspecting Assistant Commissioner, located in various parts of the State, have the information on the money-lenders registered with them, they are not regularly compiled at the State level to get an aggregate picture.[...]Besides the registered firms, there are numerous unregistered firms, centred on individuals, who are engaged in deposit taking and lending business similar to the business done by money lenders. These unregistered units are mainly doing business from their own houses or from their business establishments. There is no estimate of the number of money lenders in the unorganised sector. Some of the 6 RESERVE BANK OF INDIA OCCASIONAL PAPERS experts feel that the number of unregistered firms will be at least as equal to the total number of registered money lenders in the State.[...]Even people in the upper strata of the society like doctors, lawyers, bank employees, college teachers and politicians are reported to be involved in this business (some with unaccounted money) as it is very lucrative. Money lenders in Kerala consist of both big and small firms. In terms of number of money lenders, majority of them are small firms run by individuals. On the other extreme, there are few business families having large number of money-lending firms across the State [....]..:"[5]

*

2.1 Modalità dei prestiti

Al 2007 si leggeva che, sebbene le imprese di prestito di denaro siano registrate ai sensi della KMLA del 1958, la natura della loro attività è informale, in quanto mancano regole e procedure ben strutturate per la conduzione dell'attività stessa. Spetta al finanziatore decidere le modalità per l'accettazione dei depositi e la concessione dei prestiti.
L'attività viene svolta in modo molto semplice, con la minima documentazione possibile. Anche dal punto di vista contabile, operano come istituzioni informali, poiché non registrano tutte le operazioni nei libri contabili.

Una caratteristica significativa dei prestiti concessi dai finanziatori è l'elevata frequenza.
Questa alta frequenza è dovuta a due fattori:
i) la brevissima durata del prestito;
ii) la riscossione giornaliera dell'importo.
Alcuni prestiti vengono concessi per un periodo breve di 100 giorni o non superiore a 6 mesi. Generalmente, il periodo di rimborso non supera i 12 mesi.
In molti casi, vi è la pratica della riscossione giornaliera dell'importo del prestito. Nel caso di un prestito a 100 giorni, l'importo del prestito e gli interessi vengono rimborsati quotidianamente in 100 rate uguali. La riscossione giornaliera è più diffusa tra commercianti e imprenditori. Tale pratica migliora la liquidità dei finanziatori e, di

[5] Jeromi, P. D. (2007). *Regulation of informal financial institutions: A study of money lenders in Kerala*. *Reserve Bank of India Occasional Papers, 28*(1), Summer 2007. Retrieved from https://citeseerx.ist.psu.edu/document?repid=rep1&type=pdf&doi=8788a42361556cab237e67523ffd9455afb03fe8 , accessed on 20/07/2025

conseguenza, consente l'erogazione di un numero maggiore di prestiti. In generale, circa due terzi dei prestiti sono concessi contro garanzia in oro. Questo è considerato un tipo di attività più sicuro, poiché in genere viene concesso solo circa l'80% del valore dell'oro come importo del prestito.
In tali casi, se l'importo del prestito non viene rimborsato entro il termine stabilito, il finanziatore subisce una perdita. È inoltre diffusa la pratica di concedere prestiti contro cambiali, assegni, ecc. Alcuni finanziatori concedono prestiti soltanto sulla base di garanzie personali.

I tassi di interesse sui prestiti variano da cliente a cliente. Poiché i clienti si rivolgono ai prestatori di denaro per esigenze urgenti di liquidità, non si preoccupano troppo del tasso d'interesse. Alcuni clienti non chiedono nemmeno quale sia il tasso d'interesse applicato.

Per fini ufficiali, i prestatori di denaro registrano nei loro libri contabili soltanto il tasso d'interesse legalmente consentito (attualmente fissato al 12%). In realtà, non esiste praticamente alcun caso in cui un prestatore applichi solamente l'interesse legale.
Il tasso d'interesse effettivo sui prestiti varia tra il 24% e il 60%, a seconda del cliente, della natura del prestito, della durata del rimborso, delle garanzie fornite, ecc:

> "...Nature of Business Though money lending firms are registered, under the KMLA, 1958, their nature of business is informal in the absence of well designed rules and procedures for the conduct of the business. It is left to financier to decide the modalities for accepting deposits and providing loans. The business is done in a very simple way with least paper work. From the accounting side also they are working like informal institutions as they are not recording all the transactions in the books of accounts. One significant feature of the loans provided by the financier is its high frequency. The frequency of the loan is high because of two factors, viz., i) very short duration of the loan and ii) daily collection of loan amount. Some of the loans are given for a short period of 100 days or not exceeding 6 months. Generally, the repayment period of loan will not exceed 12 months. In many cases, there is a practice of daily collection of loan amount. In case of 100 days' loan, the loan amount and interest is repaid daily in 100 equal installments. Daily collection is more prevalent among the traders and business people. It improves the liquidity position of the financiers and in turn more number of loans provided. Hence, the data on outstanding amount of loans, at the end of year, of a financier will not reflect the actual volume of business undertaken by the firm during that year. In general, around two-third of the loans are given against security of gold. It is considered as a more secured business as they generally provide only around 80 per cent of the value of gold as loan. However, in case of gold loan also there is a risk. Some firms, who are very eager to expand loans, provide even more than 80 per cent (sometimes more than 100 per cent) of the value of gold as loan. In such cases, if the loan amount is not repaid within the stipulated time, the financier will loose money. There is also a practice of giving loans against promissory note, cheque, etc. Some financiers provide loans only on the basis of personal security. Interest rates on the loans vary from customer to customer. Since customers approach money lender for urgent cash requirements, they 8 RESERVE BANK OF INDIA OCCASIONAL PAPERS are not much bothered about the interest rates. Some of the customers do not even ask what the interest rate on the loan is. For official purpose, money lenders record only legally allowed interest rate (now fixed at 12 per cent) in their books of accounts. In reality, there will not be a single case in which a money lender is accepting only normal interest for their advances. The actual interest rate on loans varies from 24 per cent to 60 per cent depending upon the customer, nature of the loans, repayment period, security provided,..."[6]

[6] Jeromi, P. D. (2007). *Regulation of informal financial institutions: A study of money lenders in Kerala. Reserve Bank of India Occasional Papers, 28*(1), Summer 2007. Retrieved from

Già nel 2007 si leggeva che Sebbene il Kerala disponga di una vasta rete di istituzioni finanziarie formali e il tasso di penetrazione bancaria sia tra i più alti del Paese, migliaia di persone continuano a rivolgersi ai prestatori di denaro per depositare risparmi o ottenere prestiti.

Depositi: Nel caso dei depositi, i clienti provengono principalmente dal ceto medio, molto attento ai tassi d'interesse che desidera ottenere. Una parte significativa dei clienti mantiene i propri depositi per scopi legati al matrimonio delle figlie o ad altre cerimonie sociali. Non si preoccupano molto del rischio associato ai depositi, poiché molti dei finanziatori sono persone che conoscono personalmente da anni.

Prestiti: Nel caso dei prestiti, i clienti li preferiscono perché le modalità operative sono molto informali, rapide, senza limiti di tempo, e l'importo ricevuto è adeguato, a differenza di quanto accade presso le banche commerciali e le cooperative, dove l'intero processo è macchinoso e non si ha la certezza di ottenere il prestito. Con i prestatori di denaro, invece, tutto è semplice e veloce (ovviamente, a un certo costo).

I prestatori di denaro rispondono ai bisogni di credito di una parte della popolazione, ma la facile disponibilità di denaro spesso spinge le persone a indebitarsi anche per spese futili.
Poiché si tratta di prestiti costosi e molti mutuatari non hanno un reddito regolare per rimborsare, le obbligazioni di rimborso spesso si moltiplicano oltre le loro capacità, portando a suicidi, fughe da casa, oppure a scontri e aggressioni fisiche.Uno dei molti motivi dei suicidi commessi dagli agricoltori in distretti come Wayanad sarebbe stato proprio le vessazioni subite dai prestatori di denaro.

È in questo contesto che il Governo dell'India aveva annunciato nel 2004 un programma per liberare gli agricoltori dalla morsa dei prestatori, fornendo prestiti attraverso le banche a favore degli agricoltori indebitati con i prestatori informali.:

> "...tough Kerala has a wide network of formal financial institutions and bank penetration rate is one of the highest in the country 7 , still, thousands of people approach money lenders for keeping deposits and taking loans. In case of deposits, the customers are mainly from the mid-income segment, who are very conscious about the interest rates that they want to get. A major section of the customers keep their deposits for the purpose of marriage of their daughters or for some other social functions. They are not much concerned about the risk involved in the deposits as many of the financiers are personally known to them for years. [...] 10 RESERVE BANK OF INDIA OCCASIONAL PAPERS In case of loans, customers prefer them as their operation is very informal, quick, without any time limit and gets adequate amount, unlike in the case of commercial banks and cooperatives where the whole process is cumbersome and one may not be sure of getting the loan. But, in case of money lenders, it is all simple and quick (of course, at a cost)[...]Social Problems Associated with Money Lenders Money lenders do meet the credit requirements of a section of the society, but easy availability of money often persuade the people to borrow even for wasteful expenditure. As it is a costly borrowing and many of the borrowers do not have regular income to pay back, often the repayment obligation multiplies beyond their capacity which leads to suicides, fleeing from homes or ends up in clashes and physical fights. One of the many reasons for the suicides committed by the farmers in districts like Wayanad was said to be due to harassment by money lenders. It is

---

https://citeseerx.ist.psu.edu/document?repid=rep1&type=pdf&doi=8788a42361556cab237e67523ffd9455afb03fe8 , accessed on 20/07/2025

> in this context that the Government of India had announced a scheme in 2004 to free farmers from the clutches of money lenders by providing loans by banks to farmers who are indebted to money lenders ..:"[7]

*

2.2 La "Blade Mafia" in Kerala

Secondo le fonti consultate, già nel passato si registrava un preoccupante aumento dell'indebitamento della popolazione nello Stato, in particolare tra gli agricoltori nelle aree rurali.
Il numero di persone che si sono suicidate per l'incapacità di restituire i prestiti contratti con i prestatori di denaro (e anche con istituzioni formali) a tassi d'interesse usurai è anch'esso in aumento nello Stato.

Le autorità hanno ricevuto numerose denunce da parte della popolazione riguardo le attività dei prestatori di denaro. Sono stati segnalati molti casi di mancato rimborso del denaro ai depositanti e l'uso di mezzi non etici per il recupero dei prestiti. Per questo motivo, sono comunemente chiamati "blade mafia" nel linguaggio locale:

> "...There is alarming rise in indebtedness of people in the State, especially among the farmers in rural areas. The number of people, who committed suicides, due to inability to payback the loans taken from money lenders (and also from formal institutions) at usurious rate of interests, is also rising in the State[.ò..]he authorities have been receiving numerous complaints from the public about the operations of money lenders. There are many instances of non payment of depositor's money and using unethical means to recover the loans (hence, they are called as 'blade mafia' in local parlance..."[8]

Secondo un articolo del 2024 , molti cittadini si rivolgono a società cooperative e banche nazionali per ottenere denaro urgente, e quando non riescono a ottenerlo, cadono nella trappola della blade mafia. Queste organizzazioni entrano in possesso di assegni in bianco, si fanno consegnare veicoli in garanzia per erogare prestiti. Le truffe più frequenti sono collegate all'acquisto di terreni a prezzi bassi. Una delle lamentele principali è che anche dopo aver restituito tutto il denaro ricevuto in prestito, i documenti non vengono restituiti. Mentre le banche impiegano due o tre mesi per approvare un prestito, la blade mafia eroga il denaro in tre giorni. Se si desiderano 50.000 rupie, si può arrivare a dover dare in garanzia una proprietà del valore di 1 milione di rupie (10 lakh):

> "...Such people are lending money with an interest rate between Rs 5 to 15 per Rs 100. Many people approach cooperative societies and nationalized banks for urgent money and when things do not work out, many people end up in the trap of blade mafias. They get hold of multiple blank cheques, take vehicles in order to give funds. The scams done by the blade mafia are to buy land at low prices. The complaint is that even after paying back the owed

---

[7] Jeromi, P. D. (2007). *Regulation of informal financial institutions: A study of money lenders in Kerala*. *Reserve Bank of India Occasional Papers, 28*(1), Summer 2007. Retrieved from https://citeseerx.ist.psu.edu/document?repid=rep1&type=pdf&doi=8788a42361556cab237e67523ffd9455afb03fe8 , accessed on 20/07/2025

[8] Jeromi, P. D. (2007). *Regulation of informal financial institutions: A study of money lenders in Kerala*. *Reserve Bank of India Occasional Papers, 28*(1), Summer 2007. Retrieved from https://citeseerx.ist.psu.edu/document?repid=rep1&type=pdf&doi=8788a42361556cab237e67523ffd9455afb03fe8 , accessed on 20/07/2025

> money, the documents are not being returned. While banks pass loans in two or three months, blade mafia pays in three days. If you want Rs 50,000, one may have to give a property worth Rs 10 lakhs…:"[9]

*

2.2.1 Profili e metodi della "blade mafia"

In un articolo del 2014 del "The Indina Express" si legge che, con le autorità che finalmente iniziano a reagire agli atti spietati della *blade mafia* nello Stato, non è un segreto che molti commercianti in città e nelle periferie cadano vittime di usurai illegali. E, in molti casi, il fatto che le vittime in disperato bisogno di denaro tendano a ignorare le clausole contrattuali gioca a favore della blade mafia.

Il modus operandi della *blade mafia*, costituita per lo più da *tamil*[10], è particolare. Prestano denaro su base "*daily vatti*" (interesse giornaliero), "hourly vatti" (interesse orario), e *"meter vatti"* (prestito di un mese o di cento giorni). Nei mercati, le transazioni più comuni sono quelle a interesse giornaliero, poiché permettono agli usurai di far ruotare il denaro e concedere nuovi prestiti.

Secondo la polizia, i prestatori sono un gruppo indipendente che arriva appositamente dal Tamil Nadu per trattare con piccoli commercianti locali. "Nel caso di prestiti da rimborsare in 100 giorni, il capitale e gli interessi devono essere restituiti ogni giorno in 100 rate giornaliere uguali", ha riferito una fonte della polizia.

---

[9] Kerala Kaumudi. (2024, January 18). *Blade mafia rampant in Thiruvananthapuram, police reluctant to crack down on scams*. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=1579983&u=blade-mafia-rampant-in-thiruvananthapuram-police-reluctant-to-crack-down-on-scams , accessed on 20/07/2025

[10] Nota: notizia non confermata nella fonte. Tuttavia, in una ricerca del 2007 si legge che In alcune aree dello Stato, finanziatori individuali provenienti dallo Stato confinante del Tamil Nadu concedono prestiti a persone appartenenti ai ceti sociali più bassi, come lavoratori, piccoli commercianti e disoccupati, applicando un tasso di interesse di 10 rupie ogni 100 rupie per un mese (ossia 120% annuo).
I prestiti vengono concessi senza alcuna garanzia. Questi finanziatori individuali girano per i villaggi e i mercati alla ricerca di clienti. Un altro esempio di finanziamento non registrato si trova nei mercati, dove finanziatori individuali concedono prestiti a piccoli commercianti. Essi offrono prestiti a blocco, in cui l'interesse viene detratto anticipatamente dall'importo del prestito. Ad esempio, da un prestito di 100 rupie, al mutuatario vengono effettivamente consegnate solo 90 rupie (le 10 rupie di interesse vengono detratte alla fonte). Alla fine della giornata, il mutuatario deve rimborsare 100 rupie al prestatore. In questo caso, il tasso d'interesse su base annua arriva all'incredibile valore del 4055,6%: *"...n some of the areas of the State, individual financiers from the neigbouring state (Tamil Nadu) provide loans to people belonging to lower strata of the society, consisting of labourers, petty traders and unemployed, at an interest rate of Rs. 10 per Rs. 100 for a month (120 per cent in a year). The loans are given without any security. These individual financiers go around the villages and market places to get their customers. Another example of unregistered financing can be found in market places, where individual financiers provide loan to small traders. They provide block loans, in which they first block the interest by deducting it up-front from the loan amount. For example, from a loan of Rs. 100, the borrower will be given only Rs. 90, (interest Rs.10 is deducted at the source). At the end of the day, the borrower has to pay back Rs. 100 to the lender. In this case the interest rate on a yearly basis comes to a whopping 4055.6 per cent…"*Jeromi, P. D. (2007). Regulation of informal financial institutions: A study of money lenders in Kerala. Reserve Bank of India Occasional Papers, 28(1), Summer 2007. Retrieved from https://citeseerx.ist.psu.edu/document?repid=rep1&type=pdf&doi=8788a42361556cab237e67523ffd9455afb03fe8, accessed on 20/07/2025

Nel caso del "*meter vatti*", il ciclo di rimborso è di 12 ore, e il debitore deve restituire il prestito ricevuto al mattino entro 12 ore, con l'aggiunta dell'interesse. Di solito, sono i commercianti di media dimensione a fare ricorso a questo tipo di prestiti, dove viene applicato un interesse di 10 rupie su 100.

Nel *"hourly vatti"*, che è largamente usato da giocatori d'azzardo e piccoli commercianti nei mercati, i tassi d'interesse aumentano ogni ora. Il peso del debito cresce ogni ora. Alcuni prestiti vengono concessi per periodi brevi, 100 giorni o massimo sei mesi. In genere, il periodo massimo di rimborso non supera i 12 mesi.

In modo curioso, molti prestatori sono soprannominati "Velliazhchakkaran" (colui che arriva il venerdì per prestare e riscuotere il denaro), mentre altri operano come "Budhanazhchakkaran", attivi ogni mercoledì.

Secondo la polizia, in base al Kerala Money Lenders Act del 1958[11], i prestatori di denaro devono essere in possesso di una licenza. "Normalmente, la *blade mafia* utilizza atti notarili o documenti di proprietà come garanzia contro i debitori.Secondo le norme, possono essere accusati di estorsione ai sensi delle Sezioni 384–389 del Codice Penale Indiano. Se un prestatore di denaro si appropria con violenza di beni mobili come documenti di valore, apparecchi elettronici o veicoli senza il consenso del debitore, può essere accusato di furto o rapina ai sensi delle Sezioni 379, 392 e 395 del Codice Penale", ha dichiarato la fonte ufficiale:

> "...With the authorities waking up to the ruthless act of blade mafia in the state, it is no secret that many traders in the city and the suburbs fall prey to illegal money lenders. And, in many cases the fact that victims who are in desperate need of money tend to overlook the clause, turns favourable for the blade mafia. The modus operandi of the blade mafia, mostly Tamilians, is unique. They lend money on 'daily vatti' (interest on daily basis), 'hourly vatti' (interest on hourly basis) and 'meter vatti' (one month loan and hundred days loan) basis. In markets, it is the 'daily vatti' transactions that are often in practice. The money lenders favour this as they can roll the money to give more loans. According to the police, the lenders are an independent group who come all the way from Tamil Nadu to conduct transactions with small-time retail traders. "In case of loans to be repaid within 100 days, the principal and interest have to be repaid daily in 100 equal instalments," the police sources said. While 'meter vatti' is a 12-hour cycle and a borrower should repay the loan taken in the morning with interest within 12 hours. Usually, it is medium-scale traders who seek such loans where an interest of 10 is levied on 100. In 'hourly vatti', which is widely used by gamblers and small-time traders in markets, the interest rates are hiked every hour. The burden will increase every hour. Some loans are provided for a short period of 100 days or not exceeding six months. Usually, the repayment period of loan will not exceed 12 months. Interestingly, many lenders are nicknamed 'Velliazhckakaran', (who arrive here on Friday to lend and bring back the money while 'Budhanazhchakkaran' operates every Wednesday. According to the police, as per the Kerala Money Lenders Act-1958, the money lenders should have a licence. "Normally, the blade mafia uses pawn deeds and property deeds to nail the borrower. As per norms, they can be charged with extortion under Section 384 to 389 of Indian Penal Code and if the money lender takes away movable properties like valuable documents, electronic items and vehicles without the borrower's consent, using violence. "The accused can be charged with theft and robbery

[11] Si vedano rispettivamente:Government of Kerala. (1958). *The Kerala Money-Lenders Act, 1958 (Act 35 of 1958)*. https://keralataxes.gov.in/wp-content/uploads/2017/08/KML_ACT.pdf , accessed on 20/07/2025e Government of Kerala. (1964). *The Kerala Money-Lenders Rules, 1964*. https://keralataxes.gov.in/wp-content/uploads/2024/08/KML-Rules-1964.pdf , accessed on 20/07/2025

> under Section 379, 392 and 395 of the IPC," the official sources said. Police officials cite the case of a woman who was molested by money lender after she failed to repay the amount within the specific time...."[12]

In un articolo del 2023 si legge, come esempi di tassi praticati:

- Interesse a *"metro"*: vengono dati 90.000 rupie per ogni 100.000, con 10.000 rupie di interesse per 10 giorni

- Interesse "roll": per un prestito di 1.000 rupie, 300 rupie vengono trattenute subito all'inizio. La blade mafia impone l'interesse che vuole

- Interesse giornaliero: 1.000 rupie vengono date la mattina ai commercianti, che devono restituire 1.300 rupie la sera stessa:

> "...Meter interest: 90,000 will be given for one lakh. 10,000 charged as interest for ten days Roll interest: For Rs 1000, Rs 300 will be taken back at the beginning itself. The blade mafia will charge interest as it likes Daily interest: Rs 1000 will be given to the traders in the morning. They should return Rs 1300 in the evening..."[13]

In un articolo del 2014 si legge anche del ricorso alle frodi nei *Chit Fund Fraud*. Secondo l'articolo Molti usurai che operano tramite chit fund (sistema di risparmio rotativo[14]) agiscono con licenze ottenute da altri stati, come Faridabad e Jammu & Kashmir. Secondo la polizia, si sarebbero prese misure severe contro gli operatori in possesso di licenze interstatali o scadute.

Con il dilagare degli episodi, la polizia del Kerala aveva avviato diverse operazioni per smantellare le *blade mafia*. Tra queste: Operazione Kubera, Operazione Shylock e Operazione Octopus. L'Operazione Shylock è concentrata nel distretto di Ernakulam, mentre le altre due si svolgono a Thiruvananthapuram e Kozhikode.

Secondo il Commissario di Polizia della città, K. G. James, 124 casi sono stati registrati nel 2013 anno nell'ambito dell'Operazione Shylock:"Nei primi quattro mesi di quest'anno sono già stati registrati circa 40 casi. La polizia ha già effettuato diverse perquisizioni e continuerà ad agire per contenere questo fenomeno", ha dichiarato. Non sono solo le famiglie della classe media a esserne colpite: anche professionisti, medici e ingegneri sono finiti vittime del sistema di prestito della *blade mafia*:

> "...Chit Fund Fraud Many chit fund lenders function with licences procured from other states such as Faridabad and Jammu Kashmir. According to the police, stringent action would be taken against offenders who hold the inter-state licences and expired licenses. Cops on their Toes With such incidents becoming rampant, the Kerala Police have started various drives to bust the blade mafias. Operation Kubera, Operation Shylock and

[12] Krishnachand, K. (2014, May 14). *The unkindest cut of the blade mafia*. The New Indian Express. https://www.newindianexpress.com/cities/kochi/2014/May/14/the-unkindest-cut-of-the-blade-mafia-612351.html , accessed on 20/07/2025

[13] Kerala Kaumudi. (2023, January 7). *Blade mafia looting people, government not taking action*. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=982722&u=blade-mafia-looting-people-government-not-taking-action , accessed on 20/07/2025

[14]Nota: traduzione tentativa in italiano

> Operation Octopus are such initiatives.Among these, Operation Shylock is concentrated in Ernakulam while the other two are centered in Thiruvananthapuram and Kozhikode. According to City Police Commissioner K G James, 124 cases have been registered last year as a part of Operation Shylock. "This year within four months, nearly 40 cases were registered. The city police have conducted raids much before and will continue to curb the menace," he said. It is not just the middle-class, even the elite, including doctors and engineers, are victims of the blade mafia trade...."[15]

*

2.2.2 Covid e "blade mafia"

Secondo un articolo del 2025, la crisi economica causata dalla demonetizzazione e dal COVID-19 è stata sfruttata da molte gang. Sebbene colpiscano i gruppi imprenditoriali nelle città, nei villaggi sono i piccoli commercianti a cadere nella trappola.
Alcune gang acquistano documenti di proprietà o case come garanzia dei prestiti, il tutto senza alcun documento legale. Sono innumerevoli i casi di persone che hanno perso la casa per non essere riuscite a restituire il denaro. Alcune gang lavorano anche su commissione per altre blade mafias. Molte di queste organizzazioni mantengono strette relazioni con agenti di polizia corrotti, che forniscono l'assistenza necessaria per proseguire le attività criminali senza ostacoli. Perché le persone comuni finiscono così spesso nelle mani degli usurai? La ragione più plausibile è rappresentata dagli ostacoli e dalle difficoltà nell'ottenere prestiti dalle banche e dalle cooperative.
Il governo dovrebbe valutare l'adozione di programmi di sostegno per le persone sovraindebitate nello stato. Sebbene esistano molte leggi contro l'estorsione, le autorità non osano applicarle contro la blade mafia:

> "...The blade mafia gangs, which temporarily went into oblivion during 'Operation Kubera', are now very active in the state. The economic crisis caused by demonetization and the subsequent COVID-19 outbreak was exploited by most gangs. While they target business groups in cities, in villages, small-time traders are caught in the trap. Some gangs buy house and property documents as collateral for loans. None of this is done based on legal documents. There are countless stories of people losing their houses over failure to pay back money. Gangs are also working on a commission basis to help blade mafias. Many of the mafia groups already cherish great camaraderie with corrupt police officers, who all provide the needed assistance to help continue their crime unhindered. Why do ordinary people fall prey to loan sharks so often? No reason would be more plausible than the obstacles and difficulties they face in getting loans from banks and cooperative institutions. The government should think about schemes to save debt-stricken strugglers in the state. Although there are many laws to control extortion, the authorities do not dare apply any of them to subdue blade mafia operations in the state. The plague caused by such mafias is ruining many lives, and if not for any prudent measures, it will spread...."[16]

*

[15] Krishnachand, K. (2014, May 14). *The unkindest cut of the blade mafia*. The New Indian Express. https://www.newindianexpress.com/cities/kochi/2014/May/14/the-unkindest-cut-of-the-blade-mafia-612351.html , accessed on 20/07/2025

[16] Kerala Kaumudi. (2025, July 3). *Mafia state* [Editorial]. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=1563419&u=editorial , accessed on 20/07/2025

2.3 Fatti di cronaca relativi a aggressioni da parte della "blade mafia" in Kerala

A titolo esemplificativo, e non esaustivo, si riportano i seguenti fatti di cronaca relativi ai mancati pagamenti dei prestiti delle "blade mafia"

2021 - Demolizioni di case

In un articolo del 2021 A Kolliyoor, Vizhinjam, è stata presentata una denuncia secondo cui una banda della blade mafia ha attaccato una casa usando un escavatore. Gli aggressori hanno demolito il muro perimetrale della casa. I residenti locali sono intervenuti e hanno catturato gli aggressori. Nel frattempo, la polizia di Vizhinjam ha riferito che la persona che aveva concesso un prestito a interesse ha affermato che la casa e il terreno erano a suo nome, e che è per questo che era venuto a demolire l'edificio. Ventuno anni prima, Mini aveva preso un prestito a interesse di 150.000 rupie per aiutare il fratello. Aveva rimborsato 60.000 rupie. Poiché non è riuscita a restituire le restanti 91.000 rupie, comprensive di capitale e interessi, il caso è arrivato in tribunale. A causa di ciò, Mini e la figlia maggiorenne si sono trasferite in un capanno accanto alla casa.

Poiché la permanenza nel capanno non era sicura, la figlia ha cominciato a vivere nella casa della sorella minore di Mini. Nel frattempo, questa mattina la blade mafia è arrivata e ha attaccato la casa, demolendo il muro. I residenti sono intervenuti per fermare l'attacco, e la polizia di Vizhinjam è arrivata sul posto, portando i sospetti e il loro veicolo alla stazione di polizia:

> "...: തിരുവനന്തപുരം: വിഴിഞ്ഞം കോളിയൂരിൽ ബ്ലേഡ് മാഫിയാ സംഘം ജെസിബി ഉപയോഗിച്ച് വീട് ആക്രമിച്ചതായി പരാതി. അക്രമികൾ വീടിന്റെ ചുറ്റുമതിൽ തകർത്തു. നാട്ടുകാർ ഇടപെട്ട് അക്രമികളെ പിടികൂടി. അതേസമയം, ഈ വീടും സ്ഥലവും തന്റെ പേരിലാണെന്നും അതിനെ തുടർന്നാണ് വീട് പൊളിക്കാനെത്തിയതെന്നും പലിശയ്ക്ക് പണം നൽകിയയാൾ പറഞ്ഞതായി വിഴിഞ്ഞം പൊലീസ് അറിയിച്ചു. കോളിയൂർ ജംഗ്ഷനു സമീപം താമസിക്കുന്ന മിനിയുടെ വീടാണ് ഇന്ന് രാവിലെ ഏഴരയോടെ ആക്രമിക്കപ്പെട്ടത്. 21 വർഷം മുൻപ് മിനി സഹോദരന്റെ ആവശ്യത്തിനായി ഒന്നര ലക്ഷം രൂപ പലിശയ്ക്ക് എടുത്തിരുന്നു. 60,000 രൂപ തിരികെ അടച്ചിരുന്നു. ബാക്കി തുകയും പലിശയുമടക്കം 91,000 രൂപ മടക്കി നൽകാത്തതിനെ തുടർന്ന് കേസ് കോടതിയിലെത്തി. അതിനെ തുടർന്ന് മിനിയും പ്രായപൂർത്തിയായ മകളും വീടിന് സമീപമുള്ള ഷെഡ്ഡിലേക്ക് താമസം മാറി. ഷെഡ്ഡിലെ താമസം സുരക്ഷിതമല്ലാത്തതിനാൽ മകൾ മിനിയുടെ അനിയത്തിയുടെ വീട്ടിലാണ് കഴിഞ്ഞുവരുന്നത്. ഇതിനിടെയാണ് ഇന്ന് രാവിലെ ബ്ലേഡ് മാഫിയാ സംഘം എത്തി വീട് ആക്രമിച്ച് മതിൽ തകർത്തത്. നാട്ടുകാർ ഇടപെട്ട് ഇത് തടയുകയും വിഴിഞ്ഞം പൊലീസ് എത്തി പ്രതികളെയും ഇവരുടെ വാഹനവും സ്റ്റേഷനിലേക്ക് കൊണ്ടുപോകുകയും ചെയ്തു. തന്റെ ജീവന് ഭീഷണിയുണ്ടെന്ന് വീട്ടമ്മ പൊലീസിന് പരാതി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ..."[17]

2022 - omicidio/suicidio

In un fatto di cronaca del 2022 si legge di una indagine della polizia sul presunto omicidio-suicidio di una donna e dei suoi due figli, avvenuto in un alloggio della polizia locale, ha rivelato che il marito della donna era coinvolto nel giro della "blade mafia", ovvero un'attività illegale di prestiti a usura.io. La polizia sospetta che la donna si sia tolta la vita dopo aver ucciso i due bambini. Secondo le autorità, il marito avrebbe più volte picchiato la moglie chiedendole di ottenere la dote dalla sua famiglia per finanziare la propria attività di usura. La polizia ha dichiarato di aver recuperato una borsa appartenente a Rameez presso l'abitazione di un parente: conteneva 1 lakh di rupie in contanti, atti di proprietà e altri documenti:

---

[17] Samakalika Malayalam. (2021, July 11). *House attacked by blade mafia in Vizhinjam*. https://www.samakalikamalayalam.com/keralam/2021/Jul/11/house-attacked-by-blade-mafia-in-vizhinjam-125374.html , accessed on 20/07/2025

> "....The police investigation into the suspected murder-suicide of a woman and her two children at a police quarters here has revealed that her husband was involved in 'blade mafia' business (illegal moneylending).Najeela (28) and two children, Tippu Sultan (5) and one-and-a-half-year-old daughter Malala, were found dead on May 10. The police suspect the woman had ended her life after killing the two children. A day later, the police arrested her husband Rameez, a civil police officer. He was booked under Sections 498A (husband or relative of husband of a woman subjecting her to cruelty) and 306 (abetment of suicide) of the Indian Penal CodeOfficials said the accused had repeatedly assaulted Najeela asking her to bring dowry from her family in order to run his moneylending business. The police said that they had recovered a bag belonging to Rameez from a relative's home. It contained ₹1 lakh in cash, title deeds, and other documents"[18]

2023 - suicidio

In un articolo del gennaio 2023 si legge che anche se la *blade mafia* prospera derubando le persone, si accusa la inattività del governo. Più di due dozzine di persone hanno perso la vita a causa delle minacce della blade mafia. L'ultimo esempio di suicidio indotto dalla blade mafia è avvenuto a Kadinamkulam, dove una coppia e la loro figlia di 23 anni si sono date fuoco. Molte persone sono sul punto di suicidarsi. La maggior parte ha contratto debiti a tassi d'interesse esorbitanti per superare la crisi di reddito e occupazione causata dal periodo del Covid. I suicidi avvengono quando il debito si accumula, moltiplicato dagli interessi:

> "...ven as the blade mafia thrives by looting the people, it appears that the government is sleeping without taking any legal action. More than two dozen people lost their lives due to the threats of the blade mafia. The latest example of blade mafia-induced suicide was in Kadinamkulam where a couple and their 23-year-old daughter set themselves ablaze. Many people are on the verge of suicide. Most people borrowed money at exorbitant interest rates to overcome the income and employment crisis caused during the Covid period. Suicides happen when the debt accumulates with many times the interest of the borrowed money...."[19]

2023 - aggressione

Nel dicembre del 2023 si legge che quattro attivisti del Congresso sono stati aggrediti con armi da taglio da parte di sconosciuti nella località di Kannadi, nel distretto di Palakkad,. Secondo le ultime notizie, gli attivisti del Congresso Vineesh, Renil, Amal e Sujith hanno riportato ferite. Vineesh e Renil sono ex membri del consiglio locale (*panchayat*). Renil ha raccontato a Mathrubhumi News che un gruppo composto da cinque individui li ha attaccati. Ha dichiarato che si è trattato di un'aggressione orchestrata dalla "blade mafia" (rete criminale legata all'usura e alla violenza). Secondo Renil, un suo amico, conducente di risciò e vicepresidente della sezione giovanile del Congresso, aveva recentemente preso in prestito 5.000 rupie, ma non era riuscito a restituire le rate mensili. A causa di ciò, una gang aveva tentato di attaccare il debitore la notte precedente, ma si era ritirata dopo che

---

[18] The Hindu. (2022, May 21). *Probe reveals cop ran 'blade mafia': He allegedly subjected his wife to cruelty leading her to commit suicide with her kids*. https://www.thehindu.com/news/national/kerala/probe-reveals-cop-ran-blade-mafia/article65443240.ece , accessed on 20/07/2025

[19] Kerala Kaumudi. (2023, January 7). *Blade mafia looting people, government not taking action*. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=982722&u=blade-mafia-looting-people-government-not-taking-action, accessed on 20/07/2025

Renil e i suoi amici erano intervenuti. Renil è convinto che sia la stessa banda ad averli aggrediti lunedì mattina:

> "...**Palakkad:** In a shocking incident, four Congress workers were hacked by unidentified miscreants in Kannadi in Palakkad district on Monday. The incident happened around 10:30 am. According to the latest reports, Congress workers Vineesh, Renil, Amal, and Sujith suffered injuries. Vineesh and Renil are former panchayat members.Renil told Mathrubhumi News that a group of five individuals had attacked them. He alleged that it was an assault orchestrated by the blade mafia.According to Renil, one of his friends, who works as an autorickshaw driver and the Vice president of the Youth Congress constituency, borrowed Rs 5,000 recently but defaulted in monthly repayments.Following this, a gang attempted to attack the person last night but retreated after Renil and his friends interfered. Renil is convinced that it is the same gang that attacked them on Monday morning.*"The group arrived in a car and was armed. As a result, we couldn't defend ourselves. My car was totally damaged during the incident,"* he added...."[20]

2023- sfratti

In un articolo del 2023 si legge che La "*blade mafia*" concede prestiti prendendo in garanzia proprietà, documenti di veicoli e assegni. Se ci sono interessi non pagati, vengono aggiunti al capitale e riportati sull'assegno. Il debito non si estingue nemmeno se il debitore paga quattro volte l'importo iniziale. Il denaro dato a prestito dalla blade mafia è spesso denaro di facciata (benami) appartenente a personaggi potenti. La riscossione degli interessi è affidata a bande criminali, che minacciano i debitori costringendoli a firmare la cessione della proprietà. Successivamente, il debitore viene sfrattato sulla base dei documenti firmati.

> "...Not even a single case has been registered against the blade mafia in the last three years. The blade mafia lends money by accepting property, vehicle records and cheques as collaterals. If the interest is due, it will be added to the principal and written on the cheque. The debt will not get over even if the borrower pays four times the principal amount. The money generally given as debts by the blade mafia is the Benami money of big guns. Interest collection is carried out by criminal gangs. These gangs threaten the borrower and force him to hand over his property in writing. The borrower will then be evicted from this property on the basis of signed documents..."[21]

2024 - sucidio

In un articolo del 2024 si legge che la tanto decantata "Operation Kubera" è completamente crollata, con gli usurai che sono tornati in azione nel modo più crudele, cercando di riconquistare potere attraverso prestiti illegali di denaro. Tre anni prima si era parlato molto di riforme per rilanciare "Operation Kubera", ma nessuno sforzo concreto è stato attuato. Ora però si torna a parlare di riforme, con notizie secondo cui il Ministero degli Interni avrebbe preparato una lista di usurai e dispiegato squadre per monitorarne l'attività. Tutti e tre i membri di una famiglia di Kadinamkulam si sono suicidati venerdì

---

[20] Mathrubhumi. (n.d.). *Suspected blade mafia attack in Palakkad: 4 Congress workers injured*. Mathrubhumi English. Retrieved July 13, 2025, from https://english.mathrubhumi.com/news/kerala/suspected-blade-mafia-attack-in-palakkad-4-congress-workers-injured-18af1261, accessed on 20/07/2025

[21] Kerala Kaumudi. (2023, January 7). *Blade mafia looting people, government not taking action*. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=982722&u=blade-mafia-looting-people-government-not-taking-action , accessed on 20/07/2025

dopo aver trovato impossibile restituire il denaro preso in prestito dagli usurai. Nel 2014, in un caso simile, cinque membri di una famiglia si suicidarono per paura di affrontare le gang mafiose che agiscono come usurai, fatto che alla fine portò alla nascita dell'Operazione Kubera. Negli ultimi 10 anni, sono stati arrestati 2500 usurai e sequestrati quasi 8 crore di rupie:

> "...KANNUR: The much-touted "operation Kubera" has crumbled down completely with usurers heading back again in their cruel best trying to regain power through illegal lending of money. Big talks happened three years ago citing reforms to facelift "operation Kubera", but no real effort was put in place. But now, Talks of reforms have resurfaced with reports saying that the home ministry has prepared a list of usurers and also deployed squads to monitor their business. All three members of a family in Kadinamkulam committed suicide on Friday after finding it impossible to pay back money to usurers. In 2014, on a similar note, 5 members of a family killed themselves in fear of facing the mafia gangs that act as usurers, which eventually paved way for Operation Kubera to come into existence. In the last 10 years, 2500 usurers were arrested and almost 8 crores were seized...."[22]

2024 - aggressioni/suicidi

Nel 2024 si legge della morte di Naduthara Veettil K Manoj, residente a Kuzhalmannam e conducente presso il deposito KSRTC di Chalakkudy, che aveva subito gravi molestie da parte di prestatori di denaro che un tempo erano suoi amici. In seguito alle loro minacce, Manoj aveva lasciato la propria abitazione e viveva da tre anni a casa della sorella. I familiari hanno dichiarato che gli usurai avevano tentato più volte di aggredirlo presso il deposito. Il 9 luglio, Manoj è stato ricoverato in ospedale ed è deceduto nove giorni dopo, il 18 luglio, in un ospedale universitario privato di Thrissur. Similmente si legge di una donna che si è tolta la vita a Perumbavoor, presumibilmente a causa delle minacce ricevute da prestatori online, ha sollevato preoccupazioni riguardo alla recrudescenza degli usurai illegali:

> "...Naduthara Veettil K Manoj, a resident of Kuzhalmannam and a conductor at KSRTC's Chalakkudy depot, had been enduring severe harassment from lenders who were once his friends. Following their threats, Manoj left home and had been living at his sister's house for the past three years. His relatives alleged that the lenders attempted to assault him multiple times at the depot. On July 9, Manoj was hospitalised, and died nine days later on July 18 at a private medical college hospital in Thrissur [...]and a woman ending her life in Perumbavoor reportedly due to threats from online lenders have sparked concerns about the resurgence of illegal money lenders. ..."[23]

2025 - minacce/suicidi

In un articolo di cronaca del 2025 si legge che dopo una breve pausa, i suicidi familiari stanno aumentando a un ritmo allarmante in Kerala. Ancora una volta, i responsabili sono i gruppi della blade mafia. Vishnu S. Nair e sua moglie Rashmi sono stati trovati morti in una casa in affitto a Ramapuram Radha Bhavan, a Panakkapalam, nei giorni scorsi.
Usurai privati li avevano minacciati nella loro abitazione la domenica precedente. La

[22] Kerala Kaumudi. (2023, January 7). *Operation Kubera in death bed as mafias regain back shape in state*. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=982146&u=, accessed on 20/07/2025

[23] Arun, M. (2024, August 23). *Deterrents like 'Operation Kubera' missing, illegal money lenders have free run in Kerala*. The New Indian Express. https://www.newindianexpress.com/states/kerala/2024/Aug/23/deterrents-like-operation-kubera-missing-illegal-money-lenders-have-free-run-in-kerala , accessed on 20/07/2025

polizia ha riferito che Vishnu era stato aggredito dal gruppo dopo aver rivolto commenti osceni alla moglie. Dopo la pandemia, i debiti hanno cominciato ad accumularsi per Vishnu, imprenditore edile. Aveva provato ad accettare piccoli appalti per pagare gli interessi dovuti alle gang della blade mafia, ma non riusciva mai a coprire l'intera somma. La minaccia è diventata concreta quando la gang di Kaduthuruthy è arrivata a casa sua.
Un altro caso simile è quello di Sashi, un uomo di 60 anni di Vallikunnath, che si è suicidato dopo essere stato minacciato da usurai:

> "...After a small hiatus, family suicides are increasing at an alarming rate in Kerala. Yet again, the culprits are blade mafia groups. Vishnu S. Nair and his wife Rashmi were found dead in a rented house in Ramapuram Radha Bhavan in Panakkapalam the other day. Private moneylenders had threatened them at their house on Sunday. Police said that Vishnu was roughed up by the group while passing lewd comments at his wife. Debts started piling up for Vishnu, a construction contractor, after the pandemic. He tried to take up small contracts to pay interest to the blade mafia gangs as much as he could. However, he always fell short in completing the payment. The looming threat turned real when the Kaduthuruthy gang reached his house the other day. A sixty-year-old man named Sashi from Vallikunnath committed suicide the other day after getting threatened by loan sharks..." [24]

***

3. Informazioni sulla protezione statale

Secondo un articolo di cronaca del 2023, nei tre anni precedenti non era stato registrato nemmeno un caso contro la blade mafia. È stato denunciato che la polizia non interviene nemmeno dopo aver ricevuto denunce sulla blade mafia. In alcune aree, la blade mafia agisce con la complicità della polizia. A Kottayam, un DySP (vice sovrintendente di polizia) sarebbe stato il principale collegamento con la blade mafia. A Palakkad, un CI (ispettore capo) avrebbe chiesto a un contadino di firmare una cambiale dopo avervi scritto l'importo richiesto dalla blade mafia. In un altro episodio, il denaro di una tangente pagata a funzionari di alto rango della polizia è stato prestato a interesse nel mercato Chalai di Thiruvananthapuram, e alcuni agenti erano incaricati della riscossione degli interessi.

> "...THIRUVANANTHAPURAM: Even as the blade mafia thrives by looting the people, it appears that the government is sleeping without taking any legal action. More than two dozen people lost their lives due to the threats of the blade mafia. The latest example of blade mafia-induced suicide was in Kadinamkulam where a couple and their 23-year-old daughter set themselves ablaze. Many people are on the verge of suicide. Most people borrowed money at exorbitant interest rates to overcome the income and employment crisis caused during the Covid period. Suicides happen when the debt accumulates with many times the interest of the borrowed money.Not even a single case has been registered against the blade mafia in the last three years. The blade mafia lends money by accepting property, vehicle records and cheques as collaterals. If the interest is due, it will be added to the principal and written on the cheque. The debt will not get over even if the borrower pays four times the principal amount. The money generally given as debts by the blade mafia is the Benami money of big guns. Interest collection is carried out by criminal gangs. These gangs threaten the borrower and force him to hand over his property in writing. The borrower will then be evicted from this property on the basis of signed documents. It has been alleged that the police are not taking action even after receiving complaints about the

[24] Kerala Kaumudi. (2025, July 3). *Mafia state* [Editorial]. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=1563419&u=editorial , accessed on 20/07/2025

> blade mafia. In some places, the blade mafia has the connivance of the police. In Kottayam, a DySP was the main link of the blade mafia. It was a CI who asked a farmer in Palakkad to sign the stamp paper after writing the amount demanded by the blade mafia. On another occasion, high-ranking police officials' bribe money was loaned out at interest in Thiruvananthapuram's Chalai market, and police personnel were tasked with collecting the interest. Meter interest: 90,000 will be given for one lakh. 10,000 charged as interest for ten days Roll interest: For Rs 1000, Rs 300 will be taken back at the beginning itself. The blade mafia will charge interest as it likes Daily interest: Rs 1000 will be given to the traders in the morning. They should return Rs 1300 in the evening…"[25]

In un articolo del gennaio 2024 si legge che, nonostante la blade mafia sia molto diffusa nella sottosezione di polizia di Neyyattinkara, le forze dell'ordine non hanno ancora preso provvedimenti. l'Operazione Kubera, creata per contrastare la blade mafia, non viene monitorata in modo efficace in nessun distretto. Lanciata nel 2014, l'operazione prevedeva azioni contro coloro che prestavano denaro a tassi d'interesse superiori a quelli consentiti dalla Reserve Bank e che adottavano metodi fraudolenti per riscuotere i debiti. La rinascita della blade mafia è attribuita alla chiusura o al fallimento dell'Operazione Kubera:

> "…Despite the blade mafia being rampant in the Neyyattinkara Police Sub-Division, the police force is yet to take any action[…]Ineffective Operation Kubera Operation Kubera is in place to crack down on blade mafia but monitoring is not effective in any district. Operation Kubera was launched in 2014. These actions are taken against those who have lent money at interest rates higher than those allowed by the Reserve Bank and have adopted devious ways to collect them. The reason for the blade mafia's resurgence is the shutdown of Operation Kubera…"[26]

Secondo un articolo del 2025 , nonostante il crescendo di questi suicidi, le autorità raramente avviano indagini serie su tali episodi. Questo lascia spazio alla blade mafia per agire impunemente. Le gang della blade mafia, che per un periodo erano sparite durante l'"Operazione Kubera", sono ora di nuovo molto attive nello stato:

> "….Despite the surge in such deaths, the authorities seldom do any serious investigation into such cases. This gives a wriggle room for such blade mafia gangs to escape and continue their shenanigans with impunity…."[27]

3.1 Implementazione della normativa anti-usura

In un articolo del 2021 del The Hindu si legge che, anche se le operazioni di polizia contro gli usurai continuano e il governo sta valutando nuove leggi, una normativa esistente e già molto severa non è ancora stata adeguatamente applicata.
I reati commessi dagli usurai vengono spesso perseguiti in base alla Legge sui Prestiti

---

[25] Kerala Kaumudi. (2023, January 7). *Blade mafia looting people, government not taking action*. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=982722&u=blade-mafia-looting-people-government-not-taking-action, accessed on 20/07/2025

[26] Kerala Kaumudi. (2024, January 18). *Blade mafia rampant in Thiruvananthapuram, police reluctant to crack down on scams*. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=1579983&u=blade-mafia-rampant-in-thiruvananthapuram-police-reluctant-to-crack-down-on-scams , accessed on 20/07/2025

[27] Kerala Kaumudi. (2025, July 3). *Mafia state* [Editorial]. , accessed on 20/07/2025https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=1563419&u=editorial

(Money Lending Act), per l'applicazione di tassi d'interesse superiori del 2% rispetto al massimo stabilito dalle banche commerciali per i prestiti.

È stato evidenziato che il Kerala Prohibition of Charging Exorbitant Interest Act del 2012[28], che contiene disposizioni rigorose contro i prestatori di denaro illegali, non è stato pienamente attuato. La legge prevede una pena detentiva di tre anni e una multa di 5.000 rupie per chi impone interessi esorbitanti. Oltre a ciò, stabilisce che se un debitore si suicida a causa delle molestie subite da parte degli usurai, la pena prevista è di cinque anni di reclusione e una multa di 50.000 rupie.

Le molestie ai debitori da parte degli usurai sono state anch'esse qualificate come reato, punibile con un anno di reclusione e una multa di 10.000 rupie. L'avvocato dell'Alta Corte e commentatore legale Kaleeswaram Raj ha dichiarato che questa legge "soffre di un doppio fallimento nell'applicazione". La polizia non la applica in modo efficace e le persone non sono in grado di farne uso adeguato.

Secondo la Sezione 4 della legge, l'imposizione di interessi esorbitanti è considerata reato e autorizza la polizia ad arrestare l'autore anche senza mandato. Si tratta di un reato non soggetto a cauzione. Ma, ha affermato Raj, "una legge che non viene applicata è come se non esistesse affatto, dal punto di vista delle persone". Raj ha inoltre dichiarato: «Senza la registrazione dei casi e senza un'efficace azione giudiziaria, non si può raggiungere l'obiettivo della legge. Una normativa significativa non può restare inapplicata. Il costo per lo Stato sarebbe troppo alto, come purtroppo dimostrato di recente».

Secondo quanto previsto dalla legge, i debitori possono rivolgersi al tribunale rivelando l'importo ricevuto e le reali condizioni della restituzione del prestito. Questo consentirebbe al giudice competente di garantire un accordo equo tra le parti. Si potrebbero così correggere appropriazioni indebite e ordinare la restituzione di beni. Tuttavia, a causa della scarsa conoscenza della legge, "non solo i cittadini comuni, ma anche gli operatori del diritto raramente fanno ricorso alle sezioni 5 e 6 della legge", che prevedono tali misure correttive.

La sezione 7 della legge prevede la possibilità per i creditori di presentare una dichiarazione volontaria, unita alla disponibilità a correggere i termini del prestito. Ciò esonererebbe tali creditori dalle conseguenze penali. Tuttavia, questa disposizione è stata raramente utilizzata. Nonostante queste previsioni, il numero di casi registrati in base a questa legge è rimasto esiguo, ha concluso Raj:

> "...Even as the police action against usurious moneylenders continues and the government is contemplating new laws, an existing stringent law is yet to be properly enforced. The offences against the usurers are slapped often under the Money Lending Act for charging interest rate exceeding 2 per cent above the maximum rate of interest fixed by commercial banks on loans. It is being pointed out that the Kerala Prohibition of Charging Exorbitant Interest Act, 2012, which contains stringent provisions against illegal moneylenders has not been fully implemented. The Act prescribes three-year imprisonment and fine of Rs.5,000 for charging exorbitant interests. That apart, it also stipulates that in the case a borrower commits suicide due to harassment by moneylenders; it would entail five-year imprisonment and fine of Rs. 50,000. Harassment of borrowers by moneylenders has been

[28] Government of Kerala. (2013). *The Kerala Prohibition of Charging Exorbitant Interest Act, 2012 (Act 2 of 2013)*. PRS Legislative Research. Retrieved from https://prsindia.org/files/bills_acts/acts_states/kerala/2013/2013KERALA2.pdf, accessed on 20/07/2025

made an offence, attracting a one-year- imprisonment and fine of Rs.10, 000. High Court Lawyer and legal commentator Kaleeswaram Raj said this statute "suffers from a double-sided execution failure". The police had not been effectively implementing it and the people also could not effectively use it. According to Section 4 of the Act, levy of exorbitant interest is an offence that empowers the police to arrest a culprit without a warrant. The offence was a non-bailable one. But "a law which was not implemented is no law at all from the people's point of view," he said. Mr. Raj said "without registration and effective prosecution, the intended result [of the Act] cannot be achieved. A meaningful legislation cannot remain a non-starter. That will cost the State too much, as sadly illustrated recently". As per the Act, debtors could approach the court by disclosing the amount received and the true facts regarding discharge. This would enable a competent court to ensure a fair deal between the parties. Misappropriations could be set right and restoration of properties could be ordered. But due to lack of awareness "not only the laymen but even lawmen seldom resort to sections 5 and 6 of the Act" which stipulates such remedial measures, he said. Section 7 of the Act has provided for voluntary disclosure by the creditors, coupled with a willingness to correct him regarding the terms of the loan. This would exonerate such creditors from the penal consequences. However, the creditor had hardly used this provision. Despite these provisions, the number of cases registered under this Act was few, Mr. Raj said...."[29]

3.2 Notizie di arresti in Kerala

3.2.1 Operazione Kubera

Fase I

In un articolo del 2014 (attenzione - fonte datata) del The Hindu si legge che la polizia urbana e rurale aveva sequestrato circa 9,48 milioni di rupie a presunti usurai illegali nel distretto, nell'ambito dell'Operazione Kubera. Assegni in bianco, documenti fondiari e ingenti somme di denaro sono stati sequestrati a prestatori illegali in tutto il distretto, durante l'operazione condotta a livello statale a partire dall'11 maggio.

La polizia rurale di Ernakulam aveva sequestrato 5,592 milioni di rupie durante questa operazione speciale. Quasi 1.000 perquisizioni sono state effettuate nel distretto dalla polizia urbana e rurale, e 133 denunce sono state presentate contro usurai illegali solo nel mese scorso.

La polizia ha anche arrestato 103 persone con l'accusa di aver concesso prestiti a tassi d'interesse elevati. I dati sono stati pubblicati in un rapporto sulla campagna speciale condotta nel distretto di Ernakulam, diffuso dal Ministro dell'Interno Ramesh Chennithala durante un workshop sulle strategie per contrastare la mafia del "blade" tenutosi venerdì a Kochi. Durante l'operazione, la polizia ha sequestrato 465 assegni da prestatori nel distretto. Quando il debitore non riesce a restituire il prestito, la mafia del "blade" lo minaccia con intimidazioni da parte di criminali, appropriandosi delle sue proprietà o beni mobili.

---

[29] Gopakumar, K. C. (2021, November 16). *Provision in law against moneylenders rarely enforced*. The Hindu. https://www.thehindu.com/news/national/kerala/provision-in-law-against-moneylenders-rarely-enforced/article6024791.ece, accessed on 20/07/2025

Fino a quel momento, l'attenzione della polizia si è concentrata sul reprimere le attività criminali degli usurai illegali e sullo sciogliere i legami tra questi e le bande di malviventi (goonda gangs). *"L'Operazione Kubera si occupa dell'aspetto penale del prestito illegale. L'altro lato el problema può essere affrontato con meccanismi come la polizia Janamaithri"*, ha affermato K. Padmakumar, Direttore Generale Aggiunto della Polizia della Zona Sud. Il governo mira anche a promuovere forme alternative di prestito come la missione Kudumbasree. *"Kudumbasree viene chiamata una 'banca 24 ore su 24' perché i membri possono ottenere prestiti interni fino a 5.000 rupie immediatamente. Questo può essere di grande aiuto per le famiglie, ad esempio quando un bambino si ammala e c'è bisogno urgente di denaro. È proprio in queste situazioni che le persone si rivolgono di solito agli usurai",* ha spiegato Tany Thomas, coordinatrice distrettuale della missione Kudumbasree:

> "...he city and rural police seized about Rs. 94.8 lakh from suspected illegal moneylenders in the district under Operation Kubera. Blank cheques, land documents and large amounts of money were seized from loan sharks all over the district in the State-wide operation that began on May 11. The Ernakulam Rural police seized Rs. 55.92 lakh during the special drive. Almost 1,000 raids were conducted across the district by the rural and city police and 133 cases were registered against illegal moneylenders last month. Police also arrested 103 persons on the charge of lending money at high interest rates. The numbers were published by the police in a report on the special drive in the Ernakulam range. The report was released by Home Minister Ramesh Chennithala at a workshop on strategies to deal with the 'blade' mafia held in Kochi on Friday. "People go to illegal moneylenders usually when there is some emergency and they need money quickly. Loan sharks exploit this desperation by charging exorbitant interest rates and taking the person's land deeds or getting blank cheques from them," said a police officer. Police seized 465 cheques from lenders in the district under the special drive. When the person is unable to repay the money, the 'blade' mafia threatens the borrower using thugs and seizes their land or movable property. The police's focus so far has been on curbing the criminal activities of illegal moneylenders and breaking their nexus with goonda gangs. "Operation Kubera deals with the criminal side of illegal moneylending. The other side of the problem can be addressed with mechanisms like the Janamaithri police," said South Zone Additional Director General of Police K. Padmakumar. The government also aims at promoting alternative moneylending machinery like the Kudumbasree mission. "Kudumbasree is called a 24X7 bank because members can borrow up to Rs. 5,000 in internal loans immediately. This can help families a great deal in case a child falls sick and they need money quickly. These are the situations in which people usually approach loan sharks," said Tany Thomas, district coordinator of the Kudumbasree mission..."[30]

Operazione Kubera (Fase II)

In una conferenza stampa del 2016, si leggeva che il Ministro degli Interni Ramesh Chennithala ha dichiarato che è stata lanciata la seconda fase dell'"Operazione Kubera" per proseguire la campagna contro le pratiche usuraie nello Stato. Chennithala ha affermato che la seconda fase si concentrerà sul trattamento dei vari casi registrati contro gli usurai dopo l'avvio dell'Operazione Kubera, oltre a condurre una campagna di sensibilizzazione. Una riunione di alto livello sarà convocata il 22 settembre per discutere su come rendere efficace questa seconda fase. Respingendo l'accusa che l'Operazione Kubera abbia ormai esaurito la sua utilità, il Ministro degli Interni ha riferito che nella prima fase sono stati

[30] Staff Reporter. (2014, June 7). *Rs. 94.8 lakh seized from loan sharks*. The Hindu. https://www.thehindu.com/news/national/kerala/rs-948-lakh-seized-from-loan-sharks/article6091924.ece , accessed on 20/07/2025

registrati 2.663 casi e arrestate 1.577 persone. In 934 casi è stato presentato il rinvio a giudizio presso i tribunali. I restanti casi saranno trattati entro il 31 ottobre e saranno depositati i relativi atti d'accusa nei rispettivi tribunali.

Il Ministro ha incoraggiato le vittime della "Blade Mafia" a presentare denuncia utilizzando una delle tre o quattro modalità messe a disposizione dalla polizia, tra cui la linea di assistenza telefonica e gli ufficiali di riferimento nei distretti. Ha aggiunto che le vittime possono contattarlo in qualsiasi momento se non sono soddisfatte della risposta della polizia:

> "...Home Minister Ramesh Chennithala has said the second phase of 'Operation Kubera' has been launched to carry forward the campaign against usurious practices in the State. 2/2 Addressing a press conference here on Wednesday, Mr. Chennithala said the second phase would focus on processing the various cases registered against moneylenders after Operation Kubera was launched, besides conducting an awareness campaign. A high-level meeting would be convened on September 22 to discuss how to make the second phase a success. Refuting the charge that Operation Kubera had outlived its purpose, the Home Minister said that 2,663 cases were registered and 1,577 persons were arrested in the first phase. In 934 cases, charge-sheet had been filed in courts. The rest of the cases would be processed by October 31 and charge-sheets would be filed in the respective courts. Assistant Inspector General of Police Debashish Behra would head the Kubera Monitoring Cell. The vigil against moneylending practices would continue. He encouraged victims of "Blade" mafia to register their complaints utilising the three or four options provided by the police, including the helpline and nodal officers in the district. They were welcome to contact him any time if they were not satisfied with the response of the police, he said. With regard to the suicides in Palakkad and Nedumangad, Mr. Chennithala said the available information indicated that the deaths were not connected to moneylenders because at no point of time had the police got complaints from the deceased. The transfers of the Kollam and Thrissur police commissioners had nothing to do with Operation Kubera. They had been shifted because they had completed two-and-a-half-years in their respective positions. The two officers, Mr. Behra and P. Prakash, had been given important assignments. Mr. Behra would be in charge of the Nirbhaya project. In reply to a question, Mr. Chennithala said that action had been taken against 12 police officers as part of Operation Kubera. Instructions had been issued to police officials not to get involved in any arbitration or media activities in Kubera cases. Mr. Chennithala said the government had completed the procedures for a probe by a Central agency and it was left to the Narendra Modi government to take a decision. The State government had sought a CBI probe, even while completing all the mandatory procedures in the case..."[31]

Operazione Kubera - attualità

Tuttavia al 2024 si legge nelle fonti media che la mancanza di operazioni repressive rigorose come "Operation Kubera" e l'inadeguatezza delle azioni della polizia sembrano aver consentito agli usurai di distribuire liberamente prestiti, per poi ricorrere a intimidazioni per recuperarli.Accusando il Kerala di essere diventato un rifugio per gli usurai illegali, Chennithala ha dichiarato: "Operation Kubera è stata un successo, ma il governo LDF non è riuscito a costruirci sopra e l'iniziativa è stata interrotta. Il governo non ha adottato alcuna misura efficace per scoraggiare i prestatori di denaro illegali." Ha

[31] *Operation Kubera Phase II launched: Awareness campaign against usurious practices, moneylending in State.* (2016, May 23). *The Hindu*. Retrieved from https://www.thehindu.com/news/national/kerala/operation-kubera-phase-ii-launched/article6422193.ece , accessed on 20/07/2025

aggiunto che diversi gruppi provenienti dal Tamil Nadu sono coinvolti nell'offrire prestiti a famiglie della classe media e medio-alta, prendendo di mira in particolare le donne.:

> "...Lack of stringent drives like Operation Kubera, and inadequate police action appear to have enabled loan sharks to freely distribute loans and subsequently resort to intimidation to recover the money [...]Alleging that Kerala had become a haven for illegal lenders, Chennithala said, "Operation Kubera was a success, but the LDF government failed to build on it, and the initiative was discontinued. The government has not taken any effective steps to deter illegal money lenders." He said several gangs from Tamil Nadu are involved in offering loans to middle and upper-middle-class families, and they particularly target women. ...."[32]

Similmente, in un altro articolo del 2024 si legge che la tanto decantata "Operation Kubera" è completamente crollata, con gli usurai che sono tornati in azione nel modo più crudele, cercando di riconquistare potere attraverso prestiti illegali di denaro. Tre anni prima si era parlato molto di riforme per rilanciare "Operation Kubera", ma nessuno sforzo concreto è stato attuato. Ora però si torna a parlare di riforme, con notizie secondo cui il Ministero degli Interni avrebbe preparato una lista di usurai e dispiegato squadre per monitorarne l'attività:

> "...KANNUR: The much-touted "operation Kubera" has crumbled down completely with usurers heading back again in their cruel best trying to regain power through illegal lending of money. Big talks happened three years ago citing reforms to facelift "operation Kubera", but no real effort was put in place. But now, Talks of reforms have resurfaced with reports saying that the home ministry has prepared a list of usurers and also deployed squads to monitor their busines...."[33]

In questo senso, similmente, si legge di un episodio del 2024 in cui tre membri di una famiglia si sono tolti la vita a Neyyattinkara dopo essere stati minacciati dalla *Blade Mafia*. Secondo l'articolo di cronaca, sebbene episodi simili si siano verificati in molti distretti dello Stato, l'indagine non arriva mai alle gang della Blade Mafia. La polizia chiude il caso scrivendo che è stata la povertà economica a causare il suicidio collettivo. Le informazioni su quanto denaro queste famiglie avessero preso in prestito, quanto avessero restituito e chi le avesse minacciate non vengono mai rese note. Lo stato attuale delle cose è che la polizia non prende provvedimenti tempestivi nemmeno quando viene presentata una denuncia contro la mafia del debito. La famiglia di Neyyattinkara che si è tolta la vita aveva presentato una denuncia alla polizia locale tre mesi prima riguardo le intimidazioni da parte degli agenti di recupero crediti, ma non fu presa alcuna misura significativa.

Secondo l'articolo di gironale, la tragedia che ha colpito questa famiglia avrebbe potuto essere evitata se i rappresentanti del popolo e la polizia fossero intervenuti. Le misure adottate dalla polizia sotto il nome di *"Operazione Kubera"*, quando Ramesh Chennithala

---

[32] Arun, M. (2024, August 23). *Deterrents like 'Operation Kubera' missing, illegal money lenders have free run in Kerala*. The New Indian Express. https://www.newindianexpress.com/states/kerala/2024/Aug/23/deterrents-like-operation-kubera-missing-illegal-money-lenders-have-free-run-in-kerala , accessed on 20/07/2025

[33] Kerala Kaumudi. (2023, January 7). *Operation Kubera in death bed as mafias regain back shape in state*. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=982146&u=, accessed on 20/07/2025

era Ministro dell'Interno, ebbero molto successo nel controllare gli usurai della Blade Mafia. La gente comune si sentiva incoraggiata a sporgere denuncia contro gli usurai. Ora gli usurai agiscono liberamente perché non esistono più tali misure. Il denaro guadagnato tramite corruzione e metodi illegali viene concesso in prestito con tassi di interesse esorbitanti attraverso i *goondas*, con la complicità di alcuni funzionari, inclusi membri della polizia. È proprio a causa della loro esistenza che nessuno prende provvedimenti contro gli "Usurious Kuberas".

> "...The incident where three members of a family took their own lives in Neyyattinkara after being threatened by the Blade Mafia over loan arrears cannot be seen as an isolated incident. Although similar incidents have taken place in many districts of the state, the investigation never reaches the Blade Mafia gangs. The police will close the case by writing that economic pauperism is what led to the mass suicide. The information such as how much money these families borrowed, how much they paid back and who threatened them is never revealed. The current state of affairs is that the police do not take any timely action if a complaint is filed against the blade mafia. The family in Neyyattinkara that took their life had also lodged a complaint with the Neyyattinkara police three months ago about the intimidation by the collection agents, but no significant action was taken.[...]The tragedy that happened to this family could have been avoided if the people's representatives and the police intervened. The measures taken by the police under the name of 'Operation Kubera' when Ramesh Chennithala was the Home Minister were very successful in controlling the blade moneylenders. The common people had felt the courage to file complaints against the moneylenders back then. Moneylenders are on a rampage as there are no such measures now. The money earned through corruption and illegal manner is given as loans at extortionate interest rates through goondas by some officials including the police. It is because of their existence that no one takes any action against the 'Usurious Kuberas'...."[34]

2023- esempi di arresti

Le fonti governative danno conto di alcuni arresti di usurai in Kerala. Ad esempio nel giugno 2023 si legeg dell'arresto di Karuvail Subhash e sua moglie Bindu, residenti a Mundur, Palakkad. Secondo la polizia, prestavano denaro a persone in difficoltà economiche in vari luoghi, a interesse elevato, e si impadronivano di beni e documenti fondiari, causando molestie. Nella perquisizione condotta nella loro casa, sono stati sequestrati 20.000 rupie in contanti, quaderni con i registri delle attività di prestito, assegni e documenti fondiari. L'indagine ha chiarito che i due erano coinvolti nel prestito di denaro a interesse da lungo tempo. La polizia ha dichiarato che, se emergeranno ulteriori denunce, è possibile che vi siano altri arresti. La polizia ha anche informato che le vittime dell'usura possono sporgere denuncia, e che sarà garantita protezione legale:

> "...പണം കടം നൽകിവലക്കങ്ങൾ തുടരുന്ന സംഘം പിടിയിൽ പാലിശ മുഷ്ടികയിൽ കാശ്രും വസ്തുവും പിടിച്ചെടുത്ത തൃശ്രൂർ · വലിയ പലിശയ്ക്ക് പണം കടം നൽകി ആളുകളെ വലക്കുന്നതിൽ തുടരുന്ന സംഘത്തെ പോലീസ് പിടികൂടി. പാലക്കാട് മുണ്ടൂർ സ്വദേശികളായ കരുവേലി സുഭാഷ്, ഭാര്യ ബിന്ദു എന്നിവരെയാണ് പോലീസ് അറസ്റ്റു ചെയ്തത്. വിവിധ സ്ഥലങ്ങളിലുള്ള സാമ്പത്തികമായി ബുദ്ധിമുട്ടുള്ള ആളുകൾക്ക് വലിയ പലിശയ്ക്ക് പണം നൽകി വസ്തുക്കളും ഭൂമി രേഖകളും കൈയ്യേറി പീഡിപ്പിക്കുകയായിരുന്നെന്ന് പോലീസ് പറഞ്ഞു. വീട്ടിൽ നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ 20,000 രൂപയും പലിശപ്പണിയുടെ കണക്കുകൾ അടങ്ങിയ നോട്ടുബുക്കുകളും ചെക്കുകളും ഭൂമി രേഖകളും പിടിച്ചെടുത്തു. വലിയ കാലമായി ഇവർ പലിശപ്പണിക്ക് ഇടപാടുകൾ നടത്തിവരുന്നവരാണെന്ന് അന്വേഷണത്തിൽ വ്യക്തമായി. കൂടുതൽ പരാതികൾ ലഭിച്ചാൽ

[34] Kerala Kaumudi. (2024, June 12). *Usurious Kuberas taking lives; blade mafia getting active again*. Kerala Kaumudi. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=1323422&u=usurious-kuberas-taking-lives-blade-mafia-getting-active-again-1323422 , accessed on 20/07/2025

അറസ്റ്റ് കൂടുതൽ വർധിക്കാനിടയുണ്ടെന്ന് പോലീസ് പറഞ്ഞു. പലിശപ്പണിക്ക് ഇരയായവർ പോലീസിൽ പരാതി നൽകണമെന്നും നിയമപരമായി സംരക്ഷണം ലഭ്യമാവുമെന്നും പോലീസ് അറിയിച്ചു...."[35]

***

4. Altri profili associati ai debiti in India (accenni)

4.1 Connessione tra debito e tratta

Nelle fonti consultate si legge del caso di Sunil Lahiri e la sua famiglia che non riuscivano a ripagare un debito. Per questo motivo, i suoi genitori, lo zio e i fratelli, originari di Champa, furono costretti a cercare lavoro in una fornace di mattoni a Rohtak, nello stato di Haryana. Furono reclutati da un intermediario del lavoro, che fece grandi promesse riguardo a un buon alloggio, uno stipendio adeguato e cibo. Ma, una volta arrivati, la famiglia si rese conto di essere stata vittima di tratta, insieme ad altri 20 vicini disperati nella stessa situazione.

All'epoca ancora adolescente, Sunil fu costretto a lavorare 12–14 ore al giorno, sopravvivendo con razioni minime di cibo. Non fu fornito alcun alloggio: vivevano in una capanna di paglia come riparo. Ogni tentativo di fuga era punito con torture e percosse continue. Dopo alcuni mesi, Sunil e suo zio riuscirono a fuggire sotto la copertura dell'oscurità, raggiungendo la stazione di polizia più vicina, da dove fecero ritorno a casa. Tuttavia, in assenza della registrazione formale di una FIR (First Information Report), Sunil non ha potuto accedere al risarcimento previsto per le vittime:

> "...Sunil Lahiri's family were unable to repay a loan. So, his parents, uncle and siblings, who originally lived in Champa, had to seek employment in a brick kiln at Rohtak in Haryana. They were roped in by a labour contractor with big promises of good accommodation, pay and food. But once there, the family realised they had been trafficked, along with 20 other desperate neighbours in a similar situation. An adolescent then, Sunil had to work 12-14 hours a day and survive on meagre rations. No accommodation was provided, and they lived in a thatched hovel for shelter. Any attempt to escape was met with relentless torture and assault. After a couple of months, Sunil and his uncle made good their escape under cover of darkness to the nearest police station, from where they made their way home. However, in the absence of an appropriate FIR, he has not been able to claim the victim's compensation...."[36]

4.2 Connessione tra debito e lavoro forzato

Similmente si legeg il caso dei Mahadalit, considerati particolarmenrevulnerabili, con un tasso di alfabetizzazione estremamente basso, pari al 9%, rispetto al 28% registrato tra i Dalit. Essendo in gran parte studenti di prima generazione, Dalit e Mahadalit non riescono

---

[35] Sreekaryam Police. (2023, June 16). *Arrest of blade mafia*. Kerala Police. https://ps.keralapolice.gov.in/sreekaryam-ps/good-works/Arrest-of-blade-mafia-3289 , accessed on 20/07/2025, traduzione incrociata tra https://www.easymalayalamtyping.com/malayalam/to/english/translation, https://translate.google.com/?sl=auto&tl=it&op=translate e meccanismi di intelligenza artificiale

[36] Mukherji, R. (2022, October). *Government indifference deprives the trafficked of compensation*. Inter Press Service. https://www.ipsnews.net/2022/10/government-indifference-deprives-the-trafficked-of-compensation/, accessed on 20/07/2025

generalmente ad accedere ai programmi governativi che garantirebbero un futuro migliore. Spesso, l'impossibilità di restituire anche un piccolo prestito di 5.000 rupie (circa 68 dollari) o 2.000 rupie (circa 27 dollari) costringe intere famiglie a cadere in forme di lavoro schiavizzato o vincolato, presso fornaci di mattoni o campi agricoli di proprietà del creditore, per generazioni. Si cita il caso di Umesh Mari, lavoratore salariato del villaggio di Mayurba, nel distretto di Sitamarhi (Bihar), è stato costretto a contrarre un prestito di 300.000 rupie (circa 4.080 dollari) per le cure mediche della moglie.

Poiché Sitamarhi non dispone di strutture sanitarie adeguate per trattamenti gravi, la famiglia è stata costretta a ricoverarla in un ospedale nel vicino distretto di Muzaffarpur. Non potendo restituire il prestito, la famiglia – composta da quattro figli e un genero – non ha avuto altra scelta che cercare lavori aggiuntivi meglio retribuiti.

È così che Ramavatar, 13 anni, e suo cognato Kesari sono stati reclutati per un lavoro di posa piastrelle oltre il confine, a Malangwa (Nepal). Il lavoro prometteva un compenso di 300 rupie al giorno (circa 4 dollari). Una volta arrivati, hanno scoperto che le condizioni prevedevano di lavorare dalle 9 del mattino alle 19, con solo mezz'ora di pausa. Si trattava di lavoro vincolato. Il cibo era scarso, e i pagamenti erano irregolari o del tutto assenti per mesi. Il recente lockdown dovuto al COVID-19 ha permesso a Ramavatar di scappare e tornare al villaggio, come riportato da IPS. Tuttavia, la famiglia è ancora gravata dal debito non saldato, e teme per il futuro. È probabile che Ramavatar non riesca a sottrarsi a lungo alla rete dei trafficanti, e che venga nuovamente costretto a lavorare in condizioni di schiavitù vincolata in un'altra fabbrica.

> "...The Mahadalits, are especially vulnerable, with their abjectly low literacy of 9 percent, as compared to the Dalit literacy level of 28 percent. First-generation learners for the most part, the Dalits and Mahadalits are generally unable to access government schemes that guarantee a better future. Often, the inability to pay back a small loan of Rs 5,000 ($68) or Rs 2,000 ($27) sees entire families being bound into slave or bonded labour in brick kilns, or farms owned by the person they are indebted to for generations.[...]But the stories many of the survivors have to relate are harsh. Wage labourer Umesh Mari from Mayurba village in Sitamarhi district in Bihar, had to take a loan of Rs 300,000 ($4,080) for his wife's medical treatment. Since Sitamarhi lacks healthcare facilities needed for serious medical problems, the family had to admit her to a hospital in the adjoining district of Muzaffarpur. Unable to repay the loan, the family, comprising of four children and son-in-law, had no option but to look for additional, better-paying jobs. It is how 13-year-old Ramavatar and his brother-in-law Kesari were recruited for a tile fitting job across the border, in Malangwa in neighbouring Nepal. The job promised a wage of Rs 300 ($4) per day. Once there, they found that the conditions entailed working from 9 am until 7 pm with just a half-hour break. It was bonded labour. There was little food, and erratic or no payment for months. The recent COVID-19 lockdown helped Ramavtar escape and return to his village, as IPS found. However, the family remains worried on account of their unpaid loan. Chances are, Ramavatar may find it hard to resist the trafficking mafiosi, and may have to return to an enslaved existence in bonded labour in another factory once again...."[37]

***

[37] Mukherji, R. (2020, September). *Fighting India's bonded labour during the COVID-19 pandemic – Part 1*. Inter Press Service. https://www.ipsnews.net/2020/09/fighting-indias-bonded-labour-during-the-covid-19-pandemic-part-1/ , accessed on 20/07/2025

Bibliografia

1. DFAT - Australian Government - Department of Foreign Affairs and Trade: DFAT Country Information Report India, 29 September 2023 https://www.dfat.gov.au/sites/default/files/country-information-report-india.pdf
2. Government of India. (1918). The Usurious Loans Act, 1918 (Act 10 of 1918). Indian Kanoon. Retrieved from https://indiankanoon.org/doc/1789632/
3. Author(s) (2024). *Government machineries are inept to battle with the tactics of money lenders: A study about the private micro finance in Kerala*. May 2024. https://doi.org/10.17605/OSF.IO/2KUE3 , available at: https://www.academia.edu/92803081/GOVERNMENT_MACHINERIES_ARE_INEPT_TO_BATTLE_WITH_THE_TACTICS_OF_MONEY_LENDERS_A_STUDY_ABOUT_THE_PRIVATE_MICRO_FINANCE_IN_KERALA
4. Government of Kerala. (1958). *The Kerala Money-Lenders Act, 1958 (Act 35 of 1958)*. https://keralataxes.gov.in/wp-content/uploads/2017/08/KML_ACT.pdf
5. Government of Kerala. (1964). *The Kerala Money-Lenders Rules, 1964*. https://keralataxes.gov.in/wp-content/uploads/2024/08/KML-Rules-1964.pdf
6. Jeromi, P. D. (2007). Regulation of informal financial institutions: A study of money lenders in Kerala. Reserve Bank of India Occasional Papers, 28(1), Summer 2007. Retrieved from https://citeseerx.ist.psu.edu/document?repid=rep1&type=pdf&doi=8788a42361556cab237e67523ffd9455afb03fe8
7. Samakalika Malayalam. (2021, July 11). *House attacked by blade mafia in Vizhinjam*. https://www.samakalikamalayalam.com/keralam/2021/Jul/11/house-attacked-by-blade-mafia-in-vizhinjam-125374.html
8. The Hindu. (2022, May 21). *Probe reveals cop ran 'blade mafia': He allegedly subjected his wife to cruelty leading her to commit suicide with her kids*. https://www.thehindu.com/news/national/kerala/probe-reveals-cop-ran-blade-mafia/article65443240.ece
9. Mathrubhumi. (n.d.). *Suspected blade mafia attack in Palakkad: 4 Congress workers injured*. Mathrubhumi English. Retrieved July 13, 2025, from https://english.mathrubhumi.com/news/kerala/suspected-blade-mafia-attack-in-palakkad-4-congress-workers-injured-18af1261
10. Kerala Kaumudi. (2023, January 7). *Blade mafia looting people, government not taking action*. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=982722&u=blade-mafia-looting-people-government-not-taking-action
11. Kerala Kaumudi. (2024, January 18). *Blade mafia rampant in Thiruvananthapuram, police reluctant to crack down on scams*. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=1579983&u=blade-mafia-rampant-in-thiruvananthapuram-police-reluctant-to-crack-down-on-scams
12. Kerala Kaumudi. (2025, July 3). *Mafia state* [Editorial]. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=1563419&u=editorial
13. Government of Kerala. (2013). *The Kerala Prohibition of Charging Exorbitant Interest Act, 2012 (Act 2 of 2013)*. PRS Legislative Research. Retrieved from https://prsindia.org/files/bills_acts/acts_states/kerala/2013/2013KERALA2.pdf

14. Gopakumar, K. C. (2021, November 16). *Provision in law against moneylenders rarely enforced*. The Hindu. https://www.thehindu.com/news/national/kerala/provision-in-law-against-moneylenders-rarely-enforced/article6024791.ece
15. Staff Reporter. (2014, June 7). *Rs. 94.8 lakh seized from loan sharks*. The Hindu. https://www.thehindu.com/news/national/kerala/rs-948-lakh-seized-from-loan-sharks/article6091924.ece
16. Arun, M. (2024, August 23). *Deterrents like 'Operation Kubera' missing, illegal money lenders have free run in Kerala*. The New Indian Express. https://www.newindianexpress.com/states/kerala/2024/Aug/23/deterrents-like-operation-kubera-missing-illegal-money-lenders-have-free-run-in-kerala
17. Kerala Kaumudi. (2024, June 12). *Usurious Kuberas taking lives; blade mafia getting active again*. Kerala Kaumudi. https://keralakaumudi.com/en/news/news.php?id=1323422&u=usurious-kuberas-taking-lives-blade-mafia-getting-active-again-1323422
18. Sreekaryam Police. (2023, June 16). *Arrest of blade mafia*. Kerala Police. https://ps.keralapolice.gov.in/sreekaryam-ps/good-works/Arrest-of-blade-mafia-3289, traduzione incrociata tra https://www.easymalayalamtyping.com/malayalam/to/english/translation, https://translate.google.com/?sl=auto&tl=it&op=translate e meccanismi di intelligenza artificiale
19. Mukherji, R. (2020, September). *Fighting India's bonded labour during the COVID-19 pandemic – Part 1*. Inter Press Service. https://www.ipsnews.net/2020/09/fighting-indias-bonded-labour-during-the-covid-19-pandemic-part-1/
20. Mukherji, R. (2022, October). *Government indifference deprives the trafficked of compensation*. Inter Press Service. https://www.ipsnews.net/2022/10/government-indifference-deprives-the-trafficked-of-compensation/
21. *Operation Kubera Phase II launched: Awareness campaign against usurious practices, moneylending in State.* (2016, May 23). *The Hindu*. Retrieved from https://www.thehindu.com/news/national/kerala/operation-kubera-phase-ii-launched/article6422193.ece